

Mandati di gestione patrimoniale

Il presente documento contiene informazioni sulle caratteristiche dei mandati di gestione patrimoniale e fa luce sui possibili vantaggi e rischi a essi correlati. Queste informazioni possono esservi utili nel momento in cui dovrete selezionare il tipo di servizio finanziario di cui avvalervi. Per maggiori dettagli o in caso di domande non esitate a contattare il vostro consulente alla clientela.

Aspetti generali

Mandati di gestione patrimoniale

Nell'ambito di un mandato di gestione patrimoniale, l'investitore affida l'amministrazione della propria sostanza alla banca. La Banca Cler investe il patrimonio da gestire a nome, per conto e a rischio del cliente, nel rispetto della strategia concordata con quest'ultimo. L'istituto prende le decisioni che ritiene opportune per raggiungere gli obiettivi d'investimento del cliente, operando al massimo delle possibilità nel suo interesse. In funzione della strategia d'investimento prescelta, può optare per diversi strumenti finanziari quali ad esempio investimenti sul mercato monetario, investimenti a reddito fisso, azioni, fondi, investimenti alternativi come immobili, materie prime, hedge fund, derivati, prodotti strutturati¹, ecc.

Possibili vantaggi

Gestione patrimoniale professionale: delegare a esperti l'amministrazione dei propri averi consente di risparmiare tempo prezioso e offre nel contempo la certezza che il proprio portafoglio sarà sempre gestito e monitorato da professionisti qualificati.

Ampia diversificazione: per ridurre al minimo i rischi, il patrimonio oggetto del mandato viene ripartito fra categorie d'investimento, settori e mercati diversi.

Monitoraggio periodico: la strutturazione chiara ed efficiente del processo d'investimento permette di reagire in tempi rapidi ai mutamenti del mercato e, se necessario, di ottimizzare tempestivamente il portafoglio.

Reporting dettagliato: periodicamente, il cliente viene informato in dettaglio circa i propri investimenti, il rendimento conseguito e l'andamento dei valori patrimoniali in portafoglio. Nell'ambito di colloqui individuali con il consulente si appura se vi sono stati cambiamenti nella sua situazione finanziaria tali da influenzare le sue esigenze e la sua strategia in materia di investimenti. Se necessario, la Banca Cler propone adeguamenti e li mette in pratica.

Accesso ai mercati e strategie alternative: tramite i mandati di gestione patrimoniale è possibile collocare i propri averi in strumenti finanziari e mercati che altrimenti rimarrebbero quasi preclusi agli investitori privati.

Possibili rischi

Nessun utile garantito: il raggiungimento di un eventuale obiettivo d'investimento concordato con il consulente non rappresenta una promessa di performance vincolante. Le decisioni d'investimento e disinvestimento vengono prese dal gestore patrimoniale, e con l'andare del tempo potrebbero rivelarsi non confacenti alle esigenze del cliente. Non vengono garantiti né il successo degli investimenti, né l'immunità da perdite.

Rischio di perdita: il valore degli investimenti effettuati può scendere al di sotto del prezzo d'acquisto e nella peggiore delle ipotesi azzerarsi completamente. Tuttavia, più un portafoglio è diversificato, minore è la probabilità che si verifichi una perdita totale.

Rischio di mercato: i valori patrimoniali amministrati nell'ambito del mandato sono soggetti al rischio di mercato. Il valore degli investimenti prescelti può subire forti oscillazioni, dovute alle fluttuazioni dei mercati e alle variazioni dei tassi d'interesse, ed eventualmente diminuire.

¹ Le informazioni sulle singole categorie di prodotto sono contenute nei relativi factsheet. In caso di interesse non esitate a contattare il vostro consulente alla clientela.

Rischio di liquidità: l'investitore si assume il rischio che gli strumenti finanziari prescelti nell'ambito del mandato di gestione patrimoniale divengano illiquidi e non possano essere venduti, o che sia possibile farlo solo a un prezzo svantaggioso.

Rischio di cambio: se il mandato di gestione patrimoniale contiene strumenti finanziari in una valuta diversa da quella domestica dell'investitore, sussiste il pericolo – nell'ottica di quest'ultimo – che tali investimenti perdano valore a causa di oscillazioni dei corsi di cambio. Una simile evenienza può far sì che il guadagno di corso di un investimento in valuta estera si traduca in una perdita per l'investitore. I corsi di cambio possono subire oscillazioni molto spiccate.

Avvisi legali

Il presente documento ha carattere puramente informativo ed è finalizzato all'utilizzo da parte del destinatario. Esso non rappresenta né un'offerta né una raccomandazione d'acquisto o di vendita di strumenti finanziari o di fruizione di servizi della banca e non esonerà il destinatario da una propria valutazione. Il presente documento non è destinato a persone la cui nazionalità o il cui domicilio vieta l'accesso a tali informazioni in seguito alle leggi in vigore. La Banca Cler non garantisce la correttezza e la completezza delle indicazioni riportate nel presente documento e declina ogni responsabilità per eventuali perdite. Prima dell'acquisto di strumenti finanziari, si raccomanda di consultare anche la documentazione specifica sul prodotto eventualmente disponibile nonché l'opuscolo informativo edito dall'Associazione Svizzera dei Banchieri. Senza esplicito consenso da parte della Banca Cler, il presente documento non può essere riprodotto.